

外贸企业集团财务管理问题浅探 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E5_A4_96_E8_B4_B8_E4_BC_81_E4_c44_70436.htm 企业集团是适应我国社会主义市场经济和社会化大生产的客观需要而出现的一种新的经济联合体。组建企业集团，对于促进企业产业结构的调整，推动生产要素的合理流动，形成群体优势以提高国际竞争能力，具有十分重要的作用。目前，外贸企业集团内部的财务管理一直沿用如下做法：1.在财务管理体制上，公司执行集权和分权相结合的管理原则。各二级单位内部独立核算，并定期向公司总部编报会计报表。对于集团发展规划、对外投资、进出口贸易、主要原材料采购、收益分配等方面，坚持集权管理、统一管理。对于下属子公司和紧密层企业的具体生产经营，采取分权管理，由企业自主经营、自负盈亏。2.在财务机构和人员设置上，各二级单位成立财会科，行政关系隶属二级单位，并由其管理和核发工资、奖金及其他补助；业务上按公司规定的职权范围，行使财会职能，并接受公司总部财会部门的指导和监督。公司总部财会部门建立所有财会人员的基本情况和业务情况档案，定期进行培训和考核。3.在资金管理上，公司总部核定其经费、流动资金和项目资金限额，各二级单位根据业务需要，可在银行开立资金结算和经费帐户，在核定的资金规模内自行安排使用，超规模的另行向公司立项、报批。在资金收支上执行“资金收支管理两条线”办法，除经费外，公司对二级单位使用的资金均收取“资金占用费”。在资金筹措上，执行统筹与自筹相结合的原则，各二级单位自筹时，由总公司提供担保。4.

在投资管理上，各二级单位承包经营，有一定的项目投资自主权，即在一定规模下，二级单位可自主投资，在此规模以上必须报公司总部批准。5.在成本核算及费用开支管理上，公司总部财会部门核算总部费用和汇总全公司成本费用，并与年初计划和考核指标进行比较；二级单位独立核算成本费用，实行公司统一制订的成本费用开支范围和标准。6.在财会业务流程上，各二级单位之间，二级单位与公司总部之间形成“内部往来”转帐关系。由此看来，外贸企业集团内部财务管理具备以下六大功能：第一，投资中心功能。从全球发展战略和资源优化配置考虑，集中公司的财力、物力，把重大的投资活动集中在公司总部，成为投资中心。第二，价格转移中心功能。通过企业集团在全球范围内所掌握的市场行情和信息，财务管理部门在境内外各子公司间进行商品的合理调配，实现价格转移，达到追求最佳经济效益的目的。第三，成本控制中心功能。财务管理部门负责对成本实行宏观调控，各子公司负责微观操作，以达到降低成本，提高经济效益的目的。第四，融资中心功能。企业集团凭借其资产和信誉的优势，或向银行贷款，或在市场上发行股票债券，或为各子公司疏通融资渠道并提供担保方式，广泛筹集资金，使财务管理部门成为企业集团的融资中心。第五，合理避税中心功能。财务管理部门根据境外企业驻在国的有关纳税规定，通过比较和协调管理，达到合理避税，减少集团整体税负的目的。第六，避免汇率风险功能。财务管理部门应对其掌握的金融信息进行分析，对汇率变动的趋势作出科学预测，协调各子公司的外汇行动，尽量避免汇率变动对公司造成的损失。但是，这种财务管理体制还存在着一些问题。1.

资金分散，导致资金利润率降低。由于外贸集团内部各二级单位都设有财会机构，都开有银行帐户，都占用一定闲散资金，使原本有限的资金分散、沉淀和闲置；导致资金周转速度慢，资金利润率低。

2.资金管理失控，影响公司信誉。各二级单位都掌握有一定数量资金，而这些资金大都是由公司总部贷款获得。当贷款到期时，如难以在各二级单位及时调回会使公司总部财源枯竭，影响资信。

3.投资失控，导致整体投资效益差。由于各二级单位实行承包经营，对于中小项目的投资具有自主权，致使一部分项目投资决策缺乏民主化、科学化。有些投资项目经济效益很不理想，而公司遇到经济效益较好的项目时，又缺乏资金投入，导致整体投资效益差。

4.子公司长期占用资金，导致应收帐款难以收回。随着外贸事业的发展 and 多元化战略的实施，外贸企业集团内二级子公司不断成立。但这些子公司有的经营资金完全靠母公司支持，在海外建立的窗口企业，从其自身利益出发也不愿在当地筹集资金开展业务，长期依赖母公司提供货物和占用应付母公司的货款进行周转，影响了母公司的资金周转。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com